

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学 号: 200408032

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

# 我国保险合同解除制度的反思与重构

Rethinking and Rebuilding the Mechanism of the  
Dissolution of Insurance Contract in China

朱 明

指导教师姓名: 何丽新教授

专 业 名 称: 民 商 法 学

论文提交日期: 2007 年 4 月

论文答辩时间: 2007 年 6 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2007 年 4 月

厦门大学博硕士论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。  
2、不保密（ ）

(请在以上相应括号内打“√”)

作者签名: 日期: 年 月 日  
导师签名: 日期: 年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

## 内 容 摘 要

保险合同解除制度是我国保险法中的重要制度，其中包括了保险合同的法定解除与保险合同的约定解除两个方面的内容。目前，我国《保险法》上保险合同解除制度，由于理论研究薄弱，存在很多问题需要重新审视。本文立足于对我国目前保险合同解除现状的反思，站在维护被保险人利益的立场上，结合保险合同自身的特点，重点对保险合同解除制度中的核心内容——解除条件作了深入的研究，并对我国《保险法》的不足之处，提出了修正意见，以求对我国《保险法》的进一步完善有所裨益。

本文分为引言、正文和结语三个部分，其中正文部分分为三章：

第一章主要是对保险合同解除制度进行概述。笔者讨论了保险合同解除制度的构成以及保险合同解除与一般合同解除之间的差别所在，并且分析了保险合同解除制度的立法取向，从而提出了保险合同解除制度构建的出发点。

第二章是以论述保险合同约定解除为核心，从讨论保险合同约定解除的含义以及立法理念入手，重点对保险合同约定解除中存在的公共利益以及保证条款这两大问题进行研究。

第三章是对我国保险合同法定解除进行全面的解析与重构。首先是针对《保险法》中规定的投保人法定解除权，我国《保险法》赋予了投保人最大限度的解除保险合同的权利，然而笔者认为这一规定欠缺妥当，应该对投保人解除保险合同的权利进行适当的约束。其次是针对保险人的法定解除权。我国《保险法》在六种情形下赋予了保险人解除保险合同的权利，然而其中却存在不少缺陷，因此笔者对我国现行保险人法定解除条件进行逐一分析，并最终提出自己的修正建议。

**关 键 词：**保险合同；约定解除；法定解除

厦门大学博硕士论文摘要库



## ABSTRACT

The mechanism of the dissolution of insurance contract in China is one of the most important systems in the insurance law. It contains dissolution by appointment and dissolution by statutory. So far, due to the lack of theoretical support, there are still some points that need to be further examined in the mechanism of the dissolution of insurance contract. Based on rethinking the actuality of dissolution of insurance contract and given the characteristics of insurance contract, this dissertation thoroughly researches the dissolving condition which is the core of the mechanism of the dissolution of insurance contract. In addition, it further puts forward some suggestions on how to perfect our insurance law.

Besides Preface and Conclusion, this dissertation is divided into 3 chapters as follows:

Chapter 1 mainly introduces the mechanism of the dissolution of insurance contract in China. The author discusses the composition of the mechanism and the difference between dissolution of insurance contract and dissolution of common contract. Then, since analyzing the orientation in legislation of the mechanism of the dissolution of insurance contract, the author advises the start point of rebuilding the mechanism of the dissolution of insurance contract.

Chapter 2 discusses the dissolution of insurance contract by appointment. Starting from analyzing the concept and legislative idea of the dissolution of insurance contract by appointment, this chapter stressly researches the public interest and warranty which are the central questions in the dissolution of insurance contract by appointment.

Chapter 3 rethinks and rebuild the dissolution of the insurance contract by statutory. First, in China, the <insurance law> endows the applicant maximum right to dissolve the insurance contract. But, the legislation is not reasonable. It is rational to restrict the right of the dissolution of applicant. Second, in China the insurer is entitled to dissolve the insurance contract under 6 conditions. But it is not totally reasonable as well. By analyzing the 6 conditions, the author puts forward the advice of perfecting the dissolution of the insurance contract by statutory.

**Key Words:** Insurance Contract; Dissolution by Appointment; Dissolution by Statutory.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录	
引 言 .....	1
第一章 保险合同解除制度概述 .....	3
第一节 保险合同解除制度的构成及其特色 .....	3
一、保险合同解除制度的构成 .....	3
二、保险合同解除制度之特色 .....	5
第二节 保险合同解除制度的立法取向 .....	6
一、保险合同解除权设置的立法基础 .....	6
二、保险合同解除制度的倾向性立法 .....	7
第二章 保险合同约定解除 .....	10
第一节 保险合同约定解除的现状 .....	10
一、保险合同约定解除的含义 .....	10
二、现代约定解除立法理念的转变 .....	11
第二节 我国保险合同约定解除中的两大问题 .....	12
一、保险合同约定解除中的公共利益 .....	12
二、保险合同约定解除中的保证条款 .....	13
第三节 保险合同约定解除的完善 .....	15
一、公共利益的成文化 .....	15
二、对我国保险保证制度的构建 .....	15
第三章 保险合同的法定解除 .....	20
第一节 我国保险合同法定解除的现状概述 .....	20
一、我国保险合同法定解除条件的特点 .....	20
二、我国保险合同法定解除的法律适用 .....	21
第二节 对我国投保人法定解除条件的解构 .....	24
一、我国投保人法定解除权之反思 .....	24
二、我国投保人法定解除条件之重构 .....	26
第三节 对我国保险人法定解除条件的解构 .....	27
一、财产保险与人身保险共有之解除条件 .....	27

二、财产保险中保险人法定解除条件 .....	33
三、人身保险中保险人法定解除条件 .....	36
<b>第四节 我国保险人法定解除条件的完善 .....</b>	<b>37</b>
一、我国保险人法定解除条件重构之标准——根本违约 .....	38
二、我国保险人法定解除条件的重构 .....	39
<b>结 论.....</b>	<b>43</b>
<b>参 考 文 献.....</b>	<b>44</b>

# CONTENTS

<b>Preface .....</b>	<b>1</b>
<b>Chapter 1 Overview of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract .....</b>	<b>3</b>
<b>Subchapter 1 Composition and Characteristic of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract.....</b>	<b>3</b>
Section 1 Composition of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract .....	3
Section 2 Characteristic of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract .....	5
<b>Subchapter 2 Orientation in Legislation of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract .....</b>	<b>6</b>
Section 1 Legislative Basis of Right to Dissolve the Insurance Contract. ....	6
Section 2 Legislative Tendency of the Mechanism of the Dissolution of Insurance Contract.....	7
<b>Chapter 2 Dissolution of Insurance Contract by Appointment .....</b>	<b>10</b>
<b>Subchapter 1 Present Situation of Dissolution of Insurance Contract by Appointment.....</b>	<b>10</b>
Section 1 Implication of Dissolution of Insurance Contract by Appointment .	10
Section 2 Change of Legislative Philosophy of Modern Dissolution by Appointment .....	11
<b>Subchapter 2 Two Important Problems in Dissolution of Insurance Contract by Appointment .....</b>	<b>12</b>
Section 1 Public Interest in Dissolution of Insurance Contract by Appointment .....	12
Section 2 Warranty in Dissolution of Insurance Contract by Appointment.....	13
<b>Subchapter 3 Perfect the Dissolution of Insurance Contract by Appointment</b>	<b>15</b>
Section 1 Written Form of Public Interest.....	15
Section 2 Construction of Warranty .....	15
<b>Chapter 3 Dissolution of Insurance Contract by Statutory .....</b>	<b>20</b>
<b>Subchapter 1 Present Situation of Dissolution of Insurance Contract by</b>	

<b>Statutory .....</b>	<b>20</b>
Section 1 Characteristic of Dissolution of Insurance Contract by Statutory ....	20
Section 2 Application of Law of Dissolution of Insurance Contract by Statutory .....	21
<b>Subchapter 2 Deconstruction of the Statutory Dissolving Condition of the Applicant.....</b>	<b>24</b>
Section 1 Reflection of Legal Right to Rescind a Contract of the Applicant...	24
Section 2 Reconstruction of the Statutory Dissolving Condition of the Applicant .....	26
<b>Subchapter 3 Deconstruction of the Statutory Dissolving Condition of the Insurer.....</b>	<b>27</b>
Section 1 Common Dissolving Condition in the Property Insurance and Personal Insurance .....	27
Section 2 the Statutory Dissolving Condition of Insurer in Property Insurance .....	33
Section 3 the Statutory Dissolving Condition of Insurer in Personal Insurance .....	36
<b>Subchapter 4 Perfect the Statutory Dissolving Condition of Insurer.....</b>	<b>37</b>
Section 1 Criterion of Reconstruction of the Statutory Dissolving Condition of the Insurer ——Fundamental Breach of Contract.....	38
Section 2 Reconstruction of the Statutory Dissolving Condition of the Insurer .....	39
<b>Conclusion.....</b>	<b>43</b>
<b>Bibliography.....</b>	<b>44</b>

## 引言

### 一、研究的主题及缘起

保险法谚曰：“无危险则无保险”。由于人们时刻面临着来自自然或社会的各种风险，因此人们历来非常重视对危险发生的规律以及处理危险的方法的研究。而保险则是处理危险的众多方法中应用最为有效、最为广泛的方法之一。在现实生活中，投保人与保险人之间的保险关系一般是通过保险合同的形式确立的。然而一旦保险合同成立所依据的条件发生重大变化，或者继续履约可能导致更大的利益损失，那么此时有必要让保险合同当事人从合同的束缚中解脱出来，因此，保险合同解除制度实际上便成为避免或减少当事人利益损失，维护交易安全的一项法律补救措施。然而，与此同时，保险合同的解除也会降低履约的效率，给社会经济秩序造成负面影响，因此有必要对保险合同解除制度进行合理的整合，以达到当事人利益与社会秩序之间的利益平衡。

促使笔者思考我国保险合同解除制度的，是如下发人深思的事实：自我国《保险法》颁行以来，有关保险合同的诉讼与日俱增，其中尤以保险人主张解除保险合同的案件为甚，而在此类案件中往往又以投保人败诉居多。保险合同的解除实际上对投保人利益的影响至为重大，投保人不但对保险赔偿金的期待落空，而且，保险人解除保险合同往往是以投保人、被保险人具有过错作为理由，投保人反而蒙上了“诈欺”保险人的恶名。于是乎，保险人解除保险合同之举虽有合法依据，但却颇难容于社会舆论，备受社会大众谴责。反思我国现行的保险合同解除制度，尽管目前我国《保险法》对保险合同解除制度的规定相对完整，然而，细究起来却可以发现其中存在着许多不足之处，这些缺陷某种程度上破坏了保险合同法固有的价值追求，难以从根本上平衡投保人与保险人的地位，同时也有损于诚信秩序的实现。<sup>①</sup>因此，我们有必要对现行保险法定解除的规则体系进行深入反思，并结合我国保险业的实际情况对其进行重构，以完善我国保险合同的解除制度。

<sup>①</sup> 蒋勤,张明珠,魏炜.论保险合同的法定解除与终止[J].现代财经,2004,(5):62.

## 二、研究的意旨

现代保险法在发展的过程深受现代合同法的影响,较之传统保险法而言,其在立法倾向上发生了较大的转变。由于现代合同法普遍呈现出保护消费者利益的趋势,而且保险合同本身具有附合性,因此保险业在立法、行业惯例以及司法实践中均体现出一种投保人至上的原则。<sup>①</sup>为了贯彻这一立法理念并迎合国际上的立法趋势,笔者在本文的论述中将站在投保人的立场,从保护投保人的利益出发,对我国现行的保险合同解除制度进行重新整合,以求对解除制度中的行为规范进行一次优化选择。

在写作的过程中,笔者无意于纠缠在保险合同解除制度中业已讨论成熟的有关保险合同解除权行使方面的内容,而是将笔墨大量集中于对保险合同解除权成立条件方面的论述。这是因为保险合同解除权的成立条件实际上构成了保险合同解除制度的核心内容,解除条件设定上的合理性将严重影响保险合同解除制度的运作,而我国目前理论界对这一部分的论述明显存在不足,因此有必要对其给予着重的关注。此外,依历史传统,各国法律通常将海上保险规定于海商法中,而作为保险法的特别法。因此笔者于本文中仅关注保险法中的陆上保险,而对海上保险只作简单提及。

目前我国有关保险合同解除的规定散见于《保险法》的各个章节中,并未能形成有机的统一体。而保险合同的解除往往又是其它保险制度的组成部分,其与保险法中另外一些重要的制度紧密的交织在一起,因此在论述保险合同解除制度时不得不时刻注意相关保险制度的特殊性,遵循相关保险制度的内在要求,使得对保险合同解除制度的整改能与相关保险制度相融合。

保险合同解除制度作为保险合同法上一个传统而又独特的制度,而其制度价值便在于使有关投保人和保险人解除保险合同的规则之间相互协调,从而构成制度本身的整体和谐。本文中,笔者立足于对我国目前保险合同解除现状的反思,尝试通过对国外保险先进立法的借鉴,分析保险合同解除的具体规范,揭示我国解除制度的现状,并着眼于保险合同解除制度的改革,阐释保险合同解除制度的合理性基础及该制度的目的与功能,并分析具体规则的重构路径,以求从根本上完善我国保险合同解除制度。

<sup>①</sup> 杨华.保护投保人利益的学说与制度[J].河北法学,1999,(6):33.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库